

УДК 338

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНА НА ПРИМЕРЕ ПРИМОРСКОГО КРАЯ

Алексеева Н.В.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток,
e-mail: nata_alekseeva94@mail.ru*

Статья посвящена роли и значению привлеченных ресурсов кредитных организаций в экономике Приморского края. На протяжении нескольких лет в регионе складывалось удовлетворительное положение с привлечением средств, что показал анализ данных банковского сектора Приморского края. Показатели привлеченных средств от операций с физическими и юридическими лицами за определенный временной промежуток позволили выявить изменения, которые произошли с ресурсами кредитных организаций. Анализ полученных результатов помог сформировать мнение о тенденции влияния депозитных ресурсов на развитие экономики Приморского края. Проведенное исследование позволяет утверждать, что с каждым годом привлечение средств кредитных организаций Приморского края от депозитных операций активно увеличивается, в результате чего происходит благоприятное воздействие на экономику региона.

Ключевые слова: Приморский край, депозиты, привлеченные средства, региональные банки, физические и юридические лица, экономика региона

THE ROLE AND VALUE OF DEPOSIT TRANSACTIONS IN THE REGIONAL ECONOMY ON THE EXAMPLE OF PRIMORSKY KRAI

Alekseeva N.V.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: nata_alekseeva94@mail.ru

The article is devoted to a role and value of the attracted resources of credit institutions in economy of Primorsky krai. For several years in the region there was satisfactory situation with attraction of financial resources that was shown by the analysis of data of the banking sector of Primorsky krai. Indicators of the raised funds from operations with natural and legal entities for a certain time interval have allowed to reveal changes which have happened to resources of credit institutions. The analysis of the received results has helped to create opinion on a tendency of influence of deposit resources on development of economy of Primorsky krai. The conducted research allows to claim that every year attraction of financial resources of credit institutions of Primorsky krai from deposit operations actively increases therefore there is a favorable impact on region economy.

Keywords: Primorsky krai, deposits, borrowed funds, regional banks, individuals and legal entities, the region economy

Банковский сектор является одним из важнейших элементов экономики, роль которого трудно переоценить. Успешная работа банковской системы во многом предопределяет экономический рост в регионе и эффективность его функционирования.

Экономика Приморского края нуждается в постоянном притоке временно свободных денежных средств. И именно коммерческие банки играют большую роль в денежном привлечении. А банковский депозит является одним из самых распространенных финансовых инструментов. Используя привлеченные средства, они помогают развитию экономики [2].

Необходимо отметить, что кредитные организации наделены правом привлечения свободных денежных средств всех экономических субъектов, с целью превращения их в капитал, ради получения прибыли [9].

Привлеченные денежные средства кредитные организации размещают в развитие экономики региона. Это происходит благодаря тому, что банки размещают эти средства в качестве кредитных ресурсов,

являясь посредниками в кредитовании. Они кредитуют предприятия, промышленность, а также население региона. В первую очередь это происходит благодаря перераспределению денежных средств, полученных во временное пользование от физических и юридических лиц.

Кредитные организации Приморского края направляют свою деятельность на финансирование предприятий реального сектора экономики, в том числе малого и среднего бизнеса, тем самым обеспечивая субъекты экономики денежными средствами, направляя их в наиболее перспективные отрасли экономики, а именно кредитование.

Дальневосточный федеральный округ в разрезе субъектов довольно разнообразен. Каждый его регион имеет определенные объемы привлеченных средств от депозитов, полученные за периоды 2013-2015 года [6].

Увеличение привлечения за счет средств клиентов будет являться стабильным фактором развития экономики Приморского края.

Таблица 1

Динамика депозитов юридических лиц ДФО в рублях за 2013–2015 гг. (млн. рублей)

Регионы	2013 год	2014 год	2015 год	Абсол. откл. 2014	Относ. откл. 2014	Абсол. откл. 2015	Относ. откл. 2015
Дальневосточный Федеральный Округ:	84 931	110 925	184 204	25 994	131%	73 279	166%
Приморский край	21 538	27 228	24 542	5 690	126%	-2 686	90%
Республика Саха	21 222	20 726	22 461	-496	98%	1 735	108%
Камчатский край	3 415	2 845	3 957	-570	83%	1 112	139%
Хабаровский край	13 303	21 485	17 121	8 182	162%	-4 364	80%
Амурская область	9 006	11 234	10 409	2 228	125%	-825	93%
Магаданская область	6 504	6 477	3 272	-27	100%	-3 205	51%
Сахалинская область	7 987	20 312	101 026	12 325	254%	80 714	497%
Еврейская автономная область	415	205	307	-210	49%	102	150%
Чукотский автономный округ	1 541	413	1 107	-1 128	27%	694	268%

Примечание: составлено по [7].

Таблица 2

Динамика депозитов юридических лиц ДФО в иностранной валюте за 2013–2015 гг. (млн. долларов)

Регионы	2013 год	2014 год	2015 год	Абсол. откл. 2014	Относ. откл. 2014	Абсол. откл. 2015	Относ. откл. 2015
Дальневосточный Федеральный Округ:	6 473	50 752	170 242	44 279	784%	119 490	335%
Приморский край	704	11 297	40 875	10 593	1605%	29 578	362%
Республика Саха	0	975	3 145	975	—	2 170	323%
Камчатский край	336	627	2 010	291	187%	1 383	321%
Хабаровский край	3 648	31 238	91 734	27 590	856%	60 496	294%
Амурская область	22	561	2 895	539	2550%	2 334	516%
Магаданская область	399	3 146	15 229	2 747	788%	12 083	484%
Сахалинская область	1 364	2 787	14 081	1 423	204%	11 294	505%
Еврейская автономная область	0	113	196	113	—	83	173%
Чукотский автономный округ	0	8	77	8	—	69	963%

Примечание: составлено по [7].

Чтобы определить, как на протяжении нескольких лет обстояло положение Приморского края с привлечением средств от физических и юридических лиц, был проведен анализ данных банковского сектора.

Анализ привлеченных средств банка начинается с анализа их динамики, что позволяет проследить абсолютное и относительное изменение показателей [4].

Анализируя динамику привлеченных средств ДФО от депозитных операций, можно увидеть какие его регионы привлекли заемные средства в больших объемах и в какой валюте это происходило. Таким образом, выявляется predisposition

Приморского края к привлечению средств от физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.

Для оценки динамики депозитов юридических лиц ДФО в рублях, составлена табл. 1.

На основании табл. 1, делаются выводы о том, что в течение двух лет Приморский край занимал лидирующую позицию по объему привлеченных ресурсов юридических лиц в рублях по всему ДФО. В 2013 году еще одним из лидеров оказалась республика Саха, немногим отстав от его объема. А также Хабаровский край привлек значительную сумму. В последующем году Приморский край увеличил свое привлечение до 27,2 млрд ру-

блей, а его относительное отклонение составило 26%. Сахалинская область достигла наибольшего относительного отклонения в виде 154%, и в абсолютном значении 12,3 млрд рублей. 2015 год благоприятно сказался на привлечении средств от юридических лиц в российской валюте. Сахалинская область, привлекая более половины средств всего ДФО, как и в предыдущем периоде имела высокое относительное отклонение, составившее 397%. Это превышение в размере 80,7 млрд рублей превысило все остальные показатели прироста. Приморский же край потерял свое лидерство, так как привлеченные средства этого года сократились и намного отстали от Сахалинской области.

Также рассмотрим Динамику депозитов юридических лиц ДФО в иностранной валюте, представленную в табл. 2.

Как видно из табл. 2, за весь период ДФО увеличил объем привлеченных средств от юридических лиц в иностранной валюте с 6,4 до 170,2 млрд долларов. Этому поспособствовало пополнение средств каждого отдельного субъекта. Лидером по привлечению средств в иностранной валюте являлся Хабаровский край. В 2013 году Сахалинская область также привлекла большой объем средств. Следующий период не изменил того, что лидирующую позицию отстоял Хабаровский край, имеющий наибольшее абсолютное отклонение в виде 27,5 млрд при том, что привлек он 31,2 млрд долларов. Приморский край увеличил сбор средств от 704 млн. до 11,2 млрд, а его относительное отклонение составило 1505%. В 2015 году Хабаровский край превысил свой предыдущий показатель на 60,4 млрд и принес 91,7 млрд долларов. Его абсолютное откло-

нение за весь период обошло все остальные регионы. Приморский край также повысил объем привлеченных средств и в этот раз сумма, полученная от юридических лиц, составила 40,8 млрд долларов.

В табл. 3 представлен анализ динамики депозитов физических лиц ДФО в рублях.

Проведенный анализ свидетельствует о том, что Приморский край занимал лидирующую позицию по объему привлеченных средств от физических лиц в рублях. Немного отставал от него Хабаровский край, чей сбор средств составил тоже большую сумму. Республика Саха, Сахалинская область и Амурский край находились на среднем уровне привлечения. В 2014 году привлечение средств оказалось ниже по показателям, чем в предыдущем периоде. Приморский край понес наибольшее снижение в виде 2 млрд рублей. Однако объем средств от физических лиц в размере 173,8 млрд рублей превысил другие регионы ДФО. В Хабаровском крае сократившись на 2,1 млрд, привлеченная сумма составила 150,3 млрд рублей. Что касательно регионов, которым всё-таки удалось превзойти прошлогодние результаты, то ими оказались Магаданская и Сахалинская области. 2015 же год благоприятно сказался на привлечении средств физических лиц в российской валюте ДФО, ибо все его регионы увеличили объем. Хабаровский край, как один из лидеров привлек 177,2 млрд, увеличившись на 18%. Наибольшее же изменение затронуло Приморский край. Его абсолютное отклонение составило 39,3 млрд рублей, а относительное 23%. Сбор привлеченных средств Приморского края вырос до 213,1 млрд рублей и по своему размеру превзошел остальные регионы.

Таблица 3

Динамика депозитов физических лиц ДФО в рублях за 2013–2015 гг. (млн. рублей)

Регионы	2013 год	2014 год	2015 год	Абсол. откл. 2014	Относ. откл. 2014	Абсол. откл. 2015	Относ. откл. 2015
Дальневосточный Федеральный Округ:	604 075	597 484	715 595	-6 591	99%	118 111	120%
Приморский край	176 276	173 830	213 179	-2 446	99%	39 349	123%
Республика Саха	69 602	67 812	79 696	-1 790	97%	11 884	118%
Камчатский край	43 949	42 854	52 092	-1 095	98%	9 238	122%
Хабаровский край	152 522	150 398	177 235	-2 124	99%	26 837	118%
Амурская область	55 115	54 389	64 541	-726	99%	10 152	119%
Магаданская область	24 340	25 536	30 402	1 196	105%	4 866	119%
Сахалинская область	64 950	66 262	79 873	1 312	102%	13 611	121%
Еврейская автономная область	8 512	8 753	9 896	241	103%	1 143	113%
Чукотский автономный округ	8 809	7 650	8 681	-1 159	87%	1 031	113%

Примечание: составлено по [7].

Таблица 4

Динамика депозитов физических лиц ДФО в иностранной валюте
за 2013–2015 гг. (млн. долларов)

Регионы	2013 год	2014 год	2015 год	Абсол. откл. 2014	Относ. откл. 2014	Абсол. откл. 2015	Относ. откл. 2015
Дальневосточный Федеральный Округ:	42 978	84 389	117 681	41 411	196%	33 292	139%
Приморский край	19 304	34 342	47 980	15 038	178%	13 638	140%
Республика Саха	1 918	4 454	5 731	2 536	232%	1 277	129%
Камчатский край	4 045	6 664	8 645	2 619	165%	1 981	130%
Хабаровский край	9 294	19 690	29 416	10 396	212%	9 726	149%
Амурская область	1 539	4 599	6 273	3 060	299%	1 674	136%
Магаданская область	1 320	2 989	3 893	1 669	226%	904	130%
Сахалинская область	5 325	10 649	14 481	5 324	200%	3 832	136%
Еврейская автономная область	342	701	897	359	205%	196	128%
Чукотский автономный округ	91	301	365	210	331%	64	121%

Примечание: составлено по [7].

Рассмотрим динамику депозитов физических лиц ДФО в иностранной валюте на основании табл. 4.

Табл. 4 свидетельствует о том, что ДФО имел положительную динамику по привлечению средств от физических лиц в иностранной валюте, ведь с каждым годом все регионы набирали обороты по их привлечению. На протяжении всего периода Приморский край являлся лидером, так как его рост превышал рост других регионов. Хабаровский край, Сахалинская область и Камчатский край привлекал довольно средние суммы средств. Несмотря на ежегодный рост привлечений, 2014 принес наибольшее относительное и абсолютное отклонение. Так Приморский край увеличил свой объем на 78%, что в свою очередь составило 15 млрд долларов. Хабаровский край возрос по объему привлеченных средств на 112% или в относительном отклонении 10,3 млн, а Сахалинская область на 100%. В 2015 году ситуация не была изменена ибо Приморский край нарастил свою доходную базу с наибольшим относительным отклонением в виде 13,6 млрд и сумма достигла 47,9 млрд долларов. Хабаровский край привлек в этом году 29,4 млн. Также Амурская, Сахалинская, область и Якутия тоже увеличили сбор средств от физических лиц в иностранной валюте.

Уверенный рост демонстрировали привлечённые средства Приморского края. Почти с каждым годом росло количество вкладов физических и юридических лиц [3].

Анализ данных о привлечении средств показал, что Приморский край являлся ли-

дером по привлечению средств от депозитных операций юридических лиц в рублях, а также физических лиц в рублях и иностранной валюте. Также позволил выявить, что с каждым годом ему удавалось наращивать объем привлеченных средств. Пополнение доходной базы должно положительно сказаться на экономическом развитии Приморского края, ведь чем больше средств привлечено, тем выше возможность благоприятного результата.

Так как коммерческие банки, используя привлеченные средства, помогают развиваться экономике региона, полезно узнать какие именно банки Приморья играют в этом важную роль.

На территории Приморского края действуют 5 региональных банков оказывающих непосредственное воздействие на экономику, привлекая средства в рублях и иностранной валюте. Анализ динамики показал, какие изменения произошли за трехлетний период с объемами привлечения, а также позволил выявить банки, от которых в большей степени зависело экономическое развитие региона.

Для оценки динамики привлеченных средств Приморского края региональными банками в иностранной валюте составлена табл. 5.

На основании табл. 5, стало очевидным, что филиалы региональных банков Приморского края потерпели значительное снижение общего объема привлеченных средств в иностранной валюте. Общая сумма собранных средств составила 7,8 млрд долларов, что на 2,3 млрд ниже уровня 2014 года,

когда банки набрали наибольшее количество денежных средств. Лидером по привлечению средств в иностранной валюте на территории Приморского края являлся АКБ Приморье. В 2015 году он смог привлечь от клиентов 3,1 млрд долларов, что превысило по объему остальные региональные банки, однако его размер снизился на 2 млрд долларов по итогам предыдущего периода. Дальневосточный банк, собравший 2,7 млрд долларов и Примсоцбанк с объемом 1,9 млрд долларов, также привлекли средства в довольно крупном размере. Сумма привлечения Дальневосточного банка снизилась на 10%, однако превысила объем Примсоцбанка с его отклонением в виде 3%. В целом по размеру полученных средств от депозитных операций за исследуемый период региональные банки показали положительные результаты, за исключением Саммит банка и Примтеркомбанка.

В табл. 6 представлена динамика привлеченных средств Приморского края региональными банками в рублях.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что Примсоцбанк в Приморском крае являлся лидером по привлечению средств, в российской ва-

люте. Весь период объем его привлечений превышал объемы остальных региональных банков. Однако 2014 год для него, как и для многих банков, отрицательно сказался на привлечении средств, так как их показатели оказались ниже предыдущего периода. В 2015 году величина привлеченных средств составила 21,1 млрд рублей. Увеличение его объема составило, минимальное значение в виде 8% относительно отклонения, однако в денежном эквиваленте это 1,6 млрд рублей. АКБ Приморье и Дальневосточный банк также принесли большие средства в экономику региона. АКБ Приморье один из немногих банков, которые, все три года нарастали свою доходную базу. Если в 2014 году увеличение составило 7% или же в абсолютном отклонении 632 млн рублей, то в 2015 году банк привлек 15,3 млрд рублей. Тем самым у него наблюдалось наибольшее абсолютное отклонение за весь период, в виде 5,8 млрд рублей. Что касательно Дальневосточного банка, то он привлек довольно средний объем средств и, не смотря на, увеличение в 2015 году до 6 млрд рублей, данная сумма оказалась ниже, чем в 2013 года [1].

Таблица 5

Динамика привлеченных средств Приморского края региональными банками в иностранной валюте за 2013–2015 гг. (млн. долларов)

Наименование банка	2013 год	2014 год	2015 год	Абсол. откл. 2014	Относ. откл. 2014	Абсол. откл. 2015	Относ. откл. 2015
Примсоцбанк	1 860	2 038	1 985	178,5	110%	-53,4	97%
Банк Приморье	3 229	5 134	3 109	1 905	159%	-2 025	61%
Дальневосточный банк	883,9	3 000	2 706	2 116	339%	-294,6	90%
Примтеркомбанк	33	10,4	2,3	-22,6	32%	-8,062	23%
КБ Саммит банк	29,1	36,6	25,2	7,5	126%	-11,4	69%
Итого:	6 036	10 221	7 828	4 185	169%	-2 393	77%

Примечание: составлено по [8].

Таблица 6

Динамика привлеченных средств Приморского края региональными банками в рублях за 2013–2015 гг. (млн. рублей)

Наименование банка	2013 год	2014 год	2015 год	Абсол. откл. 2014	Относ. откл. 2014	Абсол. откл. 2015	Относ. откл. 2015
Примсоцбанк	21 151	19 560	21 174	-1 591	92%	1 613	108%
Банк Приморье	8 864	9 496	15 341	632	107%	5 844	162%
Дальневосточный банк	7 661	5 597	6 074	-2 064	73%	476	109%
Примтеркомбанк	482,1	275,7	484,9	-206,4	57%	209	176%
КБ Саммит банк	569,8	573,1	1 014	3 287	101%	440	177%
Итого:	38 730	35 504	44 089	-3 226	92%	8 585	124%

Примечание: составлено по [8].

Таким образом, региональные АКБ Приморье и Примсоцбанк, являлись теми банками, которые положительно для экономики вели свою деятельность по привлечению средств в российской валюте, а также увеличивали объемы собранных средств. В целом же региональные банки Приморского края привлекли в 2015 году средства в размере, превышающем два предыдущих периода, а именно 44,089 млрд рублей. Данная сумма увеличилась на 8,5 млрд. Сложившаяся ситуация благоприятно должна была сказаться на экономическом положении региона, ведь увеличившиеся объемы привлеченных средств дают больше возможностей на то, что экономика Приморского края сможет достойно развиваться.

Привлечение средств региональные банки Приморского края осуществляют посредством предоставления депозитов, различающихся условиями и характерными особенностями. Конкурируя между собой на рынке банковских услуг, они постоянно разрабатывают более выгодные условия, сконцентрированные с одной стороны на интересах и предпочтениях клиента, а с другой – выгодны банку, на основании которых будут предоставлены денежные средства под временное пользование. Ведь чем больше клиентов обслуживается банком, тем больше ресурсов может быть получено и использовано для банковских операций [5].

Таким образом, Приморский край нуждается в адекватной системе финансового обеспечения, которое без привлечения средств от физических и юридических лиц невозможно. Это объясняется тем, что региональные банки Приморского края обслуживают крупнейшие приморские предприятия, а также предлагают услуги своим клиентам. И для повышения роли депозитных операций в экономике региона, необходимо постоянно увеличивать объемы привлеченных средств от депозитных операций.

Однако неблагоприятным для привлечения ресурсов на сегодняшний день является нестабильная экономическая ситуация в стране, сохраненные на повышенном уровне инфляционные риски, а также плавающая ставка рефинансирования. Конечно же, с данными проблемами кредитные

организации не в состоянии справиться самостоятельно. Еще одна сложность банковской системы для физических и юридических лиц, которые не вкладывают свои средства в банки, опасаясь потери своих сбережений, заключается в отсутствии в некоторых кредитных организациях системы страхования вкладов.

Решение этой проблемы состоит в создании коммерческими организациями для своих вкладчиков гарантий надежности и безопасности предоставления средств. Для обеспечения защиты физических и юридических лиц и предоставления им гарантий компенсации в случае банкротства, банки должны создавать специальные фонды страхования депозитов и осуществлять постоянный мониторинг достаточности предоставляемой вкладчикам страховой защиты.

Список литературы

1. Банковский сектор экономики: Регулирование, Стратегия, Надежность: монография // С.В. Кривошапова, В.Н. Кутинова, Е.В. Пивень, В.С. Просалова, Е.Н. Смольянинова; под общ. ред. В.С. Просаловой. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2012. – 268 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. – М.: Юрайт, 2014. – 422 с.
3. Гриванов Р.И., Завальный Т.Д. Некоторые тенденции развития банковской системы Российской Федерации: особенности Приморского края // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 6-2. – С. 336–339.
4. Даниловских Т.Е., Зудина Л.В., Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2014. – № 16. – С. 123–127.
5. Конвисарова Е.В. Анализ услуг Сбербанка России по депозитным вкладам физических лиц // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2015. – № 2(29). – С. 22–30.
6. Корень А.В., Проценко Ю.А., Роль налога на доходы физических лиц в обеспечении условий динамичного развития регионов Дальневосточного федерального округа // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 6. – С. 129–133.
7. Официальный сайт Центрального Банка России, Региональный раздел [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/regions>.
8. Официальные сайты банков РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.primbank.ru>; <https://www.pskb.com/privat>; <http://www.dvbank.ru>; <http://www.kbsammit.ru>; <http://www.ptkb.ru>.
9. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности».